Educación financiera

Conferencia: ABC del Buen Ahorro

Juan Camilo González Trujillo
Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales de la Universidad Externado de Colombia,
Especialista en programas de educación de jóvenes y adultos del CAEU –Organización de Estados Iberoamericanos.
Director de Accendo LAB – laboratorio de educación financiera

Agosto 21, 2013



EDUCACIÓN FINANCIERA





agosto



ABC del Buen Ahorro





agosto



ABC del buen ahorro

participe de la conversación en **Twitter**

#BuenAhorro





agosto



UN PEQUEÑO EJERCICIO





¿ qué prefiere ?

Un bono por $ 50.000 .... al terminar el webinar

Un bono por $ 100.000 .... mañana





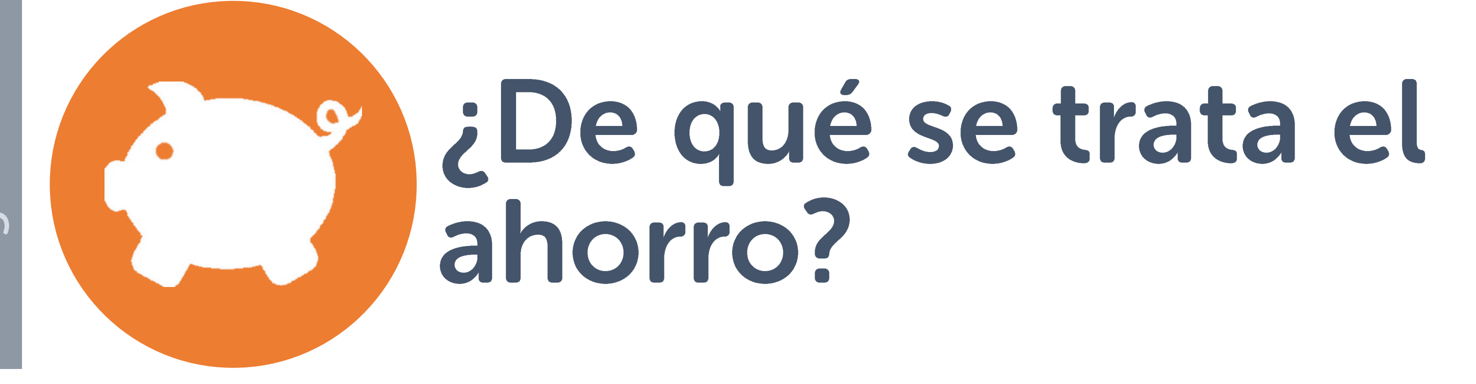
¿qué prefiere?

Un bono por $ 50.000 .... al terminar el webinar

Un bono por $ 100.000 .... en **seis** meses







El ahorro es la **diferencia** entre el **ingreso disponible** y el

—

consumo efectuado por una persona





Es un **sacrificio**, en términos del **bienestar presente** de las familias, debido a que implica **no consumir hoy** con el fin de **consumir más en el futuro**

...de modo que se incrementa la satisfacción futura de las personas



Parte del dinero que ingresa a una persona o familia que sirve para **aumentar**





Ahorrar

no es sólo guardar dinero

con previsión para necesidades futuras,

sino evitar también

gastos excesivos





ahorro

(*Del ár. clás. hurr – libre; derivado en ár. hisp. horro – que no es esclavo*) m. liberar a alguien de algo, por ejemplo, de un esfuerzo, de un gasto.



ahorro

Es una consecuencia natural y necesaria.

Hay niveles de ahorro.

Excedente → Generar inversión a medida que satisfacemos nuestras metas financieras.



citi

agosto

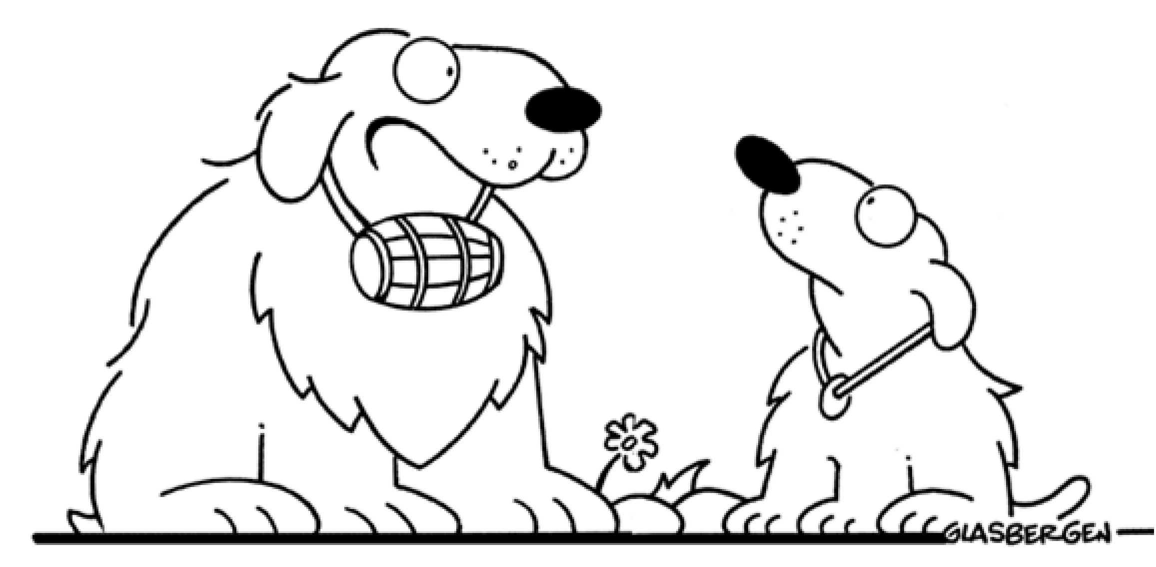
condiciones para

Ahorrar





1 deudas bajo **control**



—una vez rescaté a un hombre que estaba enterrado bajo una avalancha de deudas—





agosto



Nivel de endeudamiento



$$\frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos}}$$

$$\frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos productivos}}$$

agosto

Nivel de endeudamiento

> 50% Es muy probable que se encuentre en problemas financieros

25% – 50% Es muy probable que se encuentre en un ciclo de dependencia de deuda

< 25% Es probable que sus finanzas personales estén sanas o cerca de estarlo



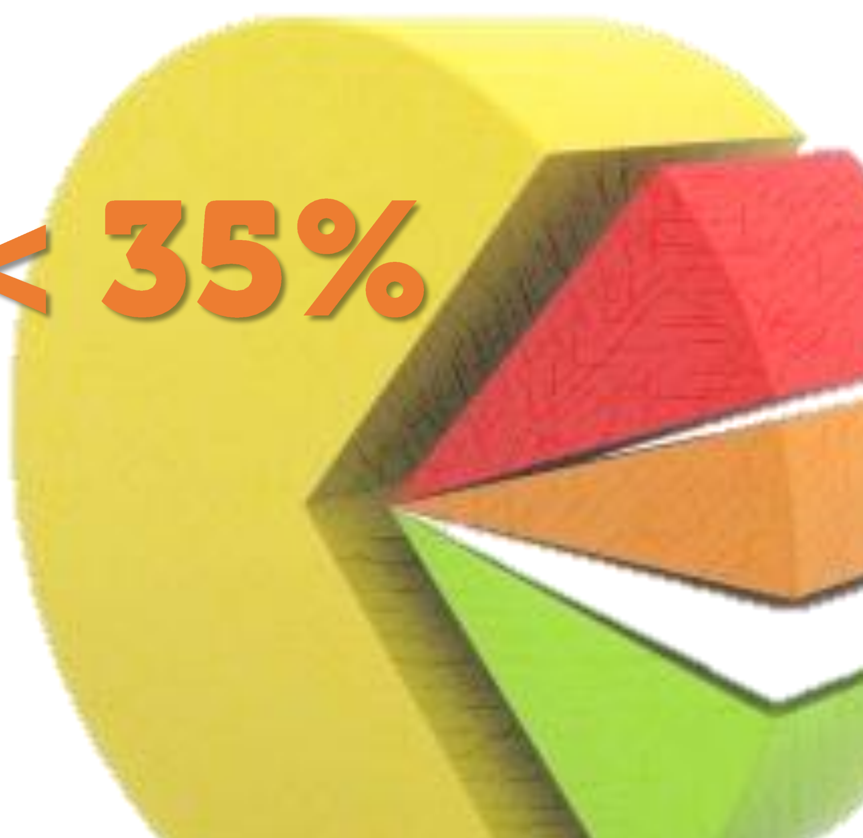
Deuda vs. Ingreso

$$\frac{\text{Gastos en pago de deudas}}{\text{Ingreso neto}}$$





Deuda vs. Ingreso



< 35%

Es probable que sus finanzas personales estén sanas o cerca de estarlo



2 un poco de **planeación**



—¡Encontré el problema! Ganamos dinero 5 días a la semana, pero gastamos 7 días a la semana—





agosto

Presupuesto

ítems

ingresos

fijos

variables

Accendo lab
laboratorio de educación financiera



agosto

Presupuesto

ítems

ahorro





agosto

Presupuesto

ítems

gastos

fijos

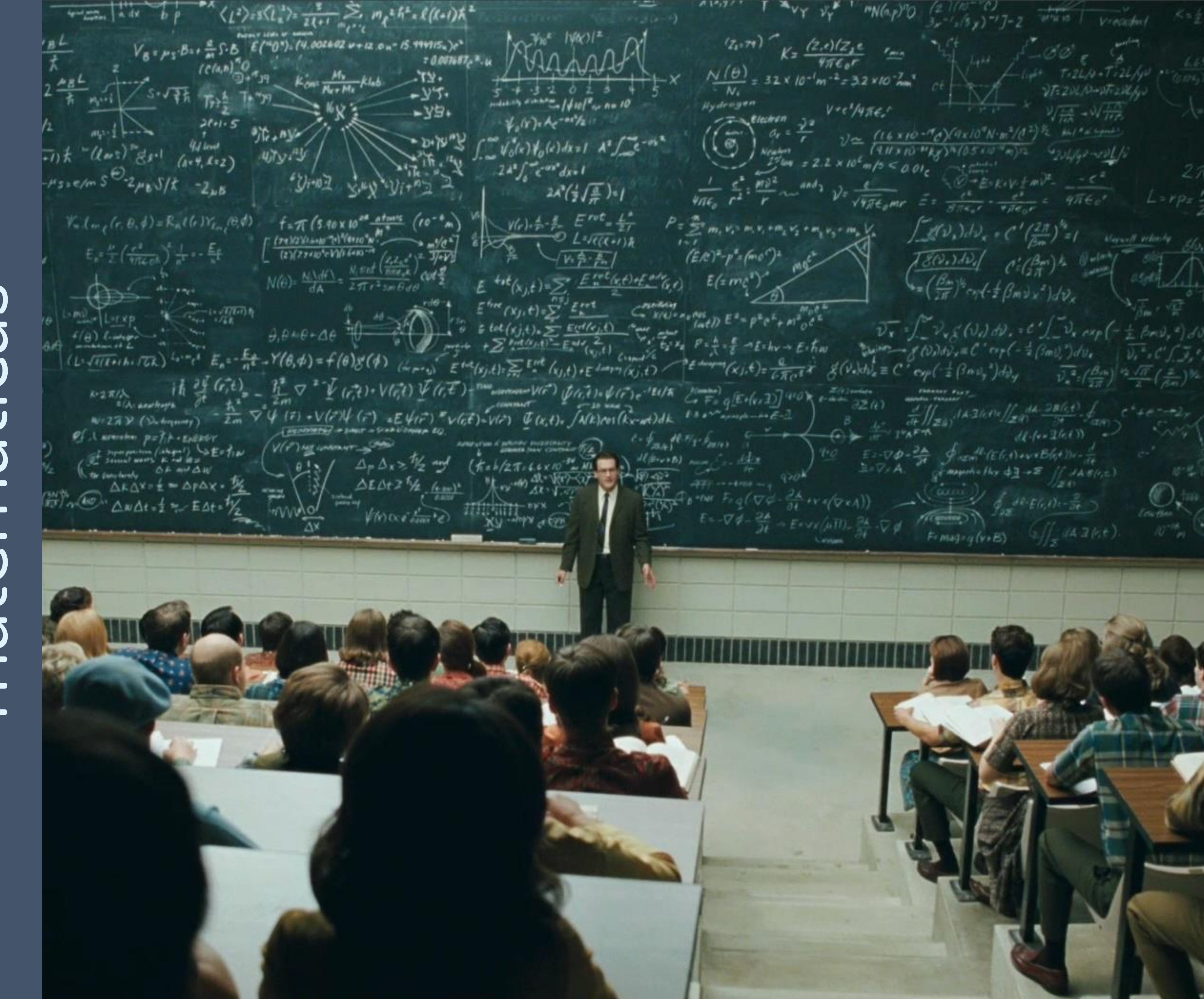
variables

discrecionales





un poco, sólo un poco de matemáticas



un poco, sólo un poco de matemáticas

1. Ingresos fijos
   \+ Ingresos variables

   Total ingresos

2. **Total ahorro = Total ahorro**

3. Gastos fijos
   \+ Gastos variables
   Gastos discrecionales

   Total gastos

un poco, sólo un poco de matemáticas

4

Total ingresos

- Total ahorro

- Total gastos

Movimientos del mes



Presupuesto







agosto



Presupuesto 50-30-20

Distribución del presupuesto





Presupuesto 80-20

vive con el **80%** de tus **ingresos**.......
ahorra e invierte el **20%** restante







Presupuesto 60-10-10-20

Distribución del presupuesto

entretenimiento, reparaciones

comida, servicios, impuestos, ...

objetivo

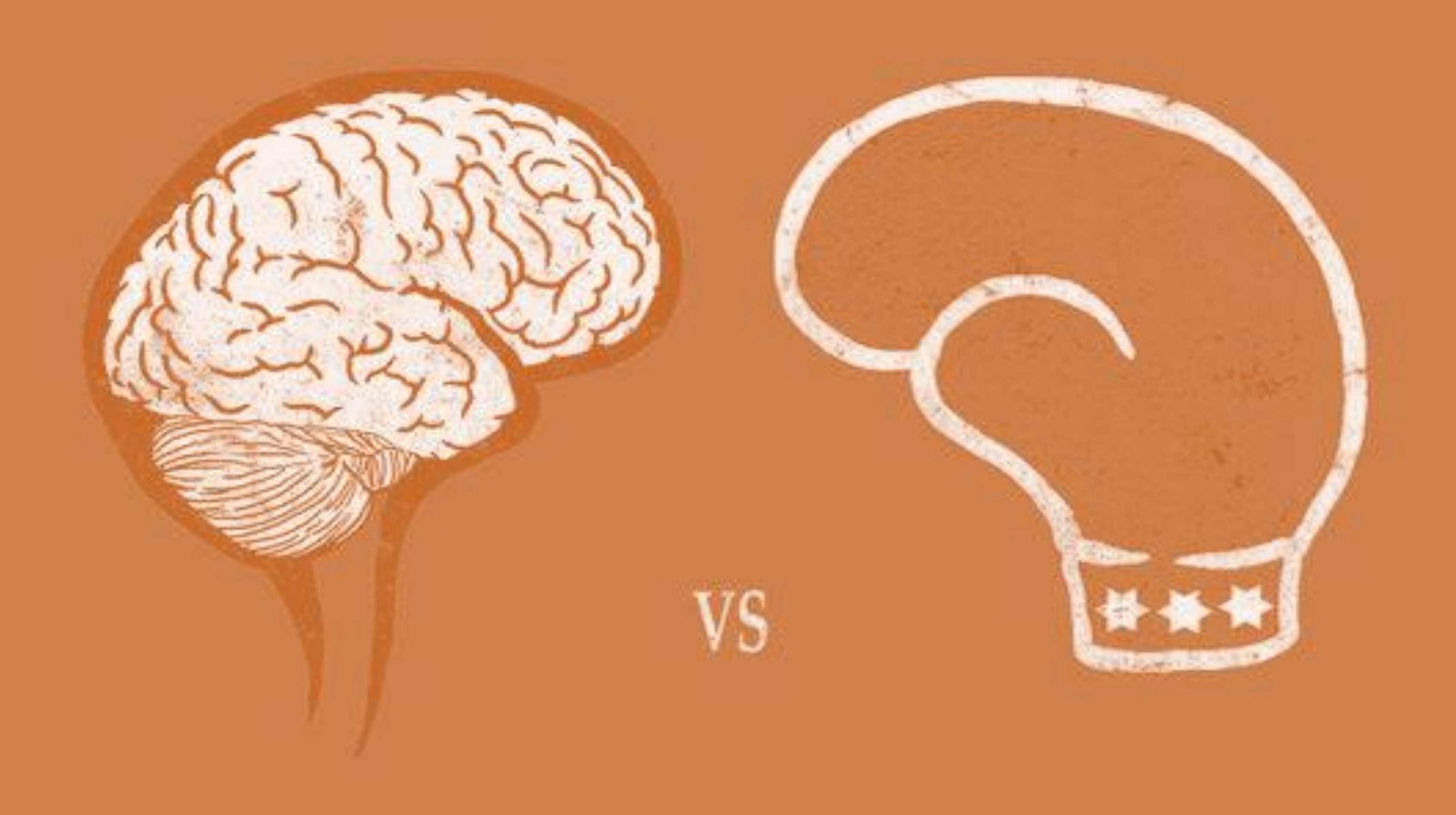
- Gastos obligatorios
- Deudas
- Ahorros
- Gastos ocasionales

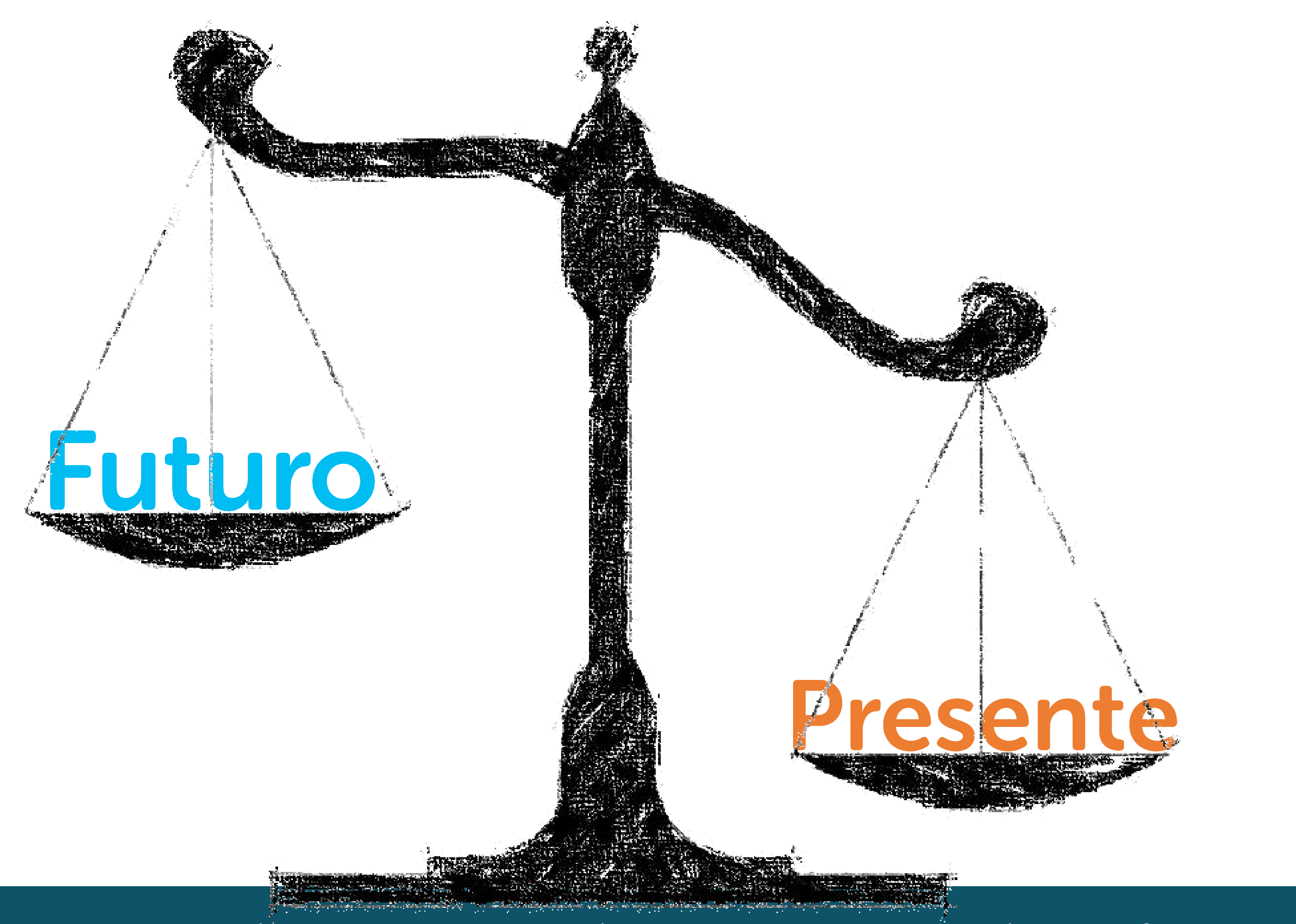





agosto
¿por qué no
ahorramos?
Accendo lab
laboratorio de educación financiera
citi

Causas internas





Estamos programados para posponer los pequeños costos, de esta forma, no recaen sobre nuestro *yo* actual, sino sobre nuestro *yo* del futuro.

tiempo

Desde la perspectiva del **hoy tiene sentido esperar pero**, por desgracia, cuando el día de **mañana** se convierte en hoy **opera la misma lógica**





El problema NO es el ingreso





Causas externas

Accendo lab
laboratorio de educación financiera



agosto

cómo empezar a **Ahorrar**







capacidad de ahorro

$$\frac{\text{Ingresos totales} - \text{Gastos totales}}{\text{Ingresos totales}}$$

< 10% Es muy probable que esté viviendo por encima de sus posibilidades o apenas con lo justo

10% – 13% Es probable que sus finanzas personales estén sanas

> 13% Es muy probable que sus finanzas personales tengan el potencial de generar ingresos pasivos y riqueza





2 propósito







traduzca ese propósito en un objetivo

realista

concreto

medible





4 trace un plan

¿cuánto?

¿cuándo?

¿dónde?





5 ejecútelo




agosto



Ejemplos para empezar ahora

- Ahorrar mediante descuentos obligatorios en el trabajo.
- Ahorrar mediante productos como títulos de capitalización.
- Ahorrar comunicando los objetivos a un tercero y estableciendo premios y castigos.
- Frente a aumentos de sueldo elevar el depósito en cuentas o el porcentaje de retención sobre el mismo







Ejemplos para empezar ahora

- Establecer límites en gastos: no más de 2 salidas al mes a cenar en restaurantes...
- Establecer un depósito mínimo y nunca poner menos de ello.
- Hacer de cuenta que las monedas de 500 y 200 no existen y destinarlas a ahorro.
- No utilizar la misma "cuenta de ahorros" para gastos y para ahorros.







Ejemplos para empezar ahora

- Convertirse en el propio prestamista; podría ser a través de dos cuentas o una fiducia.
- Cambiar hábitos
  - ✓ cuestionar necesidades y deseos
  - ✓ reorganizar prioridades
  - ✓ limpiar filtros de la aspiradora, planchar de una sola vez, apagar luces al ver televisión, apagar el monitor del computador mientras no se usa







Ejemplos para empezar ahora

- Cambiar hábitos
  - ✓ reducir la temperatura del calentador
  - ✓ lavar a mano y no en lavadora si hay poca ropa sucia
  - ✓ elegir colores de pintura claros para elevar la reflexión de la luz en interiores
  - ✓ tapar las ollas al cocinar, limpiar la parte posterior de la nevera, descongelarla
  - ✓ no manejar a más de 90 km/h







no más excusas



–Podremos pagar lo que consumimos en el pasado y ahorrar para el futuro mientras ignoremos el presente






Accendo lab
laboratorio de educación financiera


citi

GRACIAS

siga la conversación #TomoElControl



